

Підприємство Територія Організаційно-правова форма господарювання Вид економічної діяльності Середня кількість працівників ¹ Адреса, телефон	Повне Товариство «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС» за ЄДРПОУ 69095, м. Запоріжжя пр. Леніна, 89 кв. 29 повне товариство Інші види кредитування 26 Україна, 69095, Запоріжжя, проспект Леніна, буд. № 89, кв. 29	КОДИ			
		Дата (рік, місяць, число)	2016	01	01
			24512986		
		за КОАТУУ	2310136300		
		за КОПФГ	260		
	за КВЕД	64.92			

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2015 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001			
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	4	4
первісна вартість	1001	4	4
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	119
Основні засоби:	1010	39	33
первісна вартість	1011	176	176
знос	1012	(137)	(143)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	4	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиторські витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	47	156
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	3	3
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 153	1 711
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	28	74
Готівка	1166	28	74
Рахунки в банках	1167	-	-

БАЛАНС (Продовження)

		1	2	3	4
		1	2	3	4
Витрати майбутніх періодів		1170	-	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах		1180	-	-	-
у тому числі в:					
резервах довгострокових зобов'язань		1181	-	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат		1182	-	-	-
резервах незароблених премій		1183	-	-	-
інших страхових резервах		1184	-	-	-
Інші оборотні активи		1190	-	-	-
Усього за розділом II		1195	1 184	1 788	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		1200	-	-	
БАЛАНС		1300	1 231	1944	
ПАСИВ		Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
		1	2	3	4
I. Власний капітал					
Зареєстрований (пайовий) капітал		1400	600	2 000	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу		1401	-	-	
Капітал у дооцінках		1405	-	-	
Додатковий капітал		1410	-	-	
Емісійний дохід		1411	-	-	
Накопичені курсові різниці		1412	-	-	
Резервний капітал		1415	442	442	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1420	292	292	
Неоплачений капітал		1425	(134)	(854)	
Вилучений капітал		1430	(-)	(-)	
Інші резерви		1435	-	-	
Усього за розділом I		1495	1 200	1 880	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення					
Відстрочені податкові зобов'язання		1500	-	-	
Пенсійні зобов'язання		1505	-	-	
Довгострокові кредити банків		1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання		1515	-	-	
Довгострокові забезпечення		1520	-	-	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу		1521	-	-	
Цільове фінансування		1525	-	-	
Благодійна допомога		1526	-	-	
Страхові резерви		1530	-	-	
у тому числі:					
резерв довгострокових зобов'язань		1531	-	-	
резерв збитків або резерв належних виплат		1532	-	-	
резерв незароблених премій		1533	-	-	
інші страхові резерви		1534	-	-	
Інвестиційні контракти		1535	-	-	
Призовий фонд		1540	-	-	
Резерв на виплату джек-поту		1545	-	-	
Усього за розділом II		1595	-	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення					
Короткострокові кредити банків		1600	-	-	
Векселі видані		1605	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:					
довгостроковими зобов'язаннями		1610	-	-	
товари, роботи, послуги		1615	-	1	
розрахунками з бюджетом		1620	6	13	

ПТ «Дяченко, Скрипка, Ломбард ЮК «ДЕМОС»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	4	13
розрахунками зі страхування	1625	6	-
розрахунками з оплати праці	1630	12	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	7	50
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	31	64
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	1 231	1 944

1 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2016	01	01
Повне Товариство «Дяченко, Скрипка, Ломбард ЮК «ДЕМОС»		24512986		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2015 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 247	961
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 247	961
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	56	45
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 243)	(967)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(2)	(8)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	58	31
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	58	31

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(10)	(7)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	48	24
збиток	2355	(-)	(-)

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	48	24

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	592	436
Відрахування на соціальні заходи	2510	212	156
Амортизація	2515	6	7
Інші операційні витрати	2520	435	376
Разом	2550	1 245	975

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2016	01	01
Повне Товариство «Дяченко, Скрипка, Ломбард ЮК «ДЕМОС»		24512986		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2015 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	20	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	7 542	6 506

ПТ «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(539)	(354)
Праці	3105	(508)	(388)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(240)	(178)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(94)	(76)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2)	(12)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(92)	(64)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(6 815)	(5 648)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(634)	(138)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	680	66
Отримання позик	3305	3	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(3)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	680	66
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	46	(72)
Залишок коштів на початок року	3405	28	100
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	74	28

КОДИ

Дата (рік, місяць, число) 2016 01 01

Підприємство

Повне товариство «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС»

за ЄДРПОУ 24512986

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2015 рік

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	600	-	-	442	292	(134)	-	1 200
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	600	-	-	442	292	(134)	-	1 200
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	48	-	-	48
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	1 400	-	-	-	-	-	-	1 400
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	(720)	-	(720)
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	(48)	-	-	(48)
Разом змін у капіталі	4295	1 400	-	-	-	-	(720)	-	680
Залишок на кінець року	4300	2 000	-	-	442	292	(854)	-	1 880

Примітки до фінансових звітів
ПТ «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року

Інформація про Повне Товариство.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ДЯЧЕНКО, СКРИПКА. ЛОМБАРД ЮК «ДЕМОС» зареєстровано Запорізькою Миською Радою 12.05.2003р. в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб за кодом ЄДРПОУ – 24512986.

Місцезнаходження Товариства – Україна, 69095, м. Запоріжжя, пр. Леніна, буд. 89, прим. 29.

Дата державної реєстрації – Свідоцтво про державну реєстрацію серії А01 за № 022611 від 12.05.2003р. видане виконавчим комітетом Запорізької миської ради, номер запису 1 103 105 0001 008897.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Державною комісією з регулювання ринку фінансових послуг в Україні, серія ЛД № 159 від 18.11.2004р., реєстраційний номер 15101224.

Відповідно до Законів України «Про фінансові послуги та регулювання ринків фінансових послуг» «Про запобігання та прорідію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму», інших нормативно-правових актів та свого Засновницького договору Повне Товариство надає:

Фінансові послуги:

- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;

Супутні послуги Товариства:

- оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства або умов договору;

ПТ «Дяченко, Скрипка, Ломбард ЮК «ДЕМОС»

- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства/або умов договору.

Клієнтами нашої компанії є фізичні особи. Товариство створило 16 підрозділів, які розташовуються у орендованих приміщеннях, загальною площею 489,22 кв.м. Середня кількість працівників на звітну дату – 26 осіб. Середньомісячна заробітна плата за 2015 рік склала 1896,76 грн.

За період з 01.01.2015р. по 31.12.2015р. кількість наданих фінансових кредитів під заставу складає 5421на суму 6812,0 тис. грн., а саме:

- виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння – 5153 на суму 6612,3 тис. грн.;
 - побутової техніки – 268 на суму 199,7 тис.грн.
- Протягом 2015 року погашено:
- кредитів на загальну суму 6239,4 тис.грн.,
 - нарахованих процентів на загальну суму 1241,6 тис.грн.

Кількість договорів, погашених за рахунок майна наданого в заставу складає 27. Резерви сумнівних боргів Товариством розраховано відповідно до Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою дохідністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії, затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01.03.2011р. №111.

Виправлення фінансової звітності по попередньому року проводилося, а тобто був не нарахован резерв відпусків за 2014р. у сумі 42 тис.грн. У результаті виправлених помилок попереднього року був скорегуван фінансовий результат за 2014рік.

Характеристика звітності.

Достовірне подання та відповідність МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2015 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ із врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2015 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Перелік стандартів, які вперше застосовувалися в даному періоді та їх вплив на фінансову звітність (згідно МСБО 8).

МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» до річних періодів, що починаються 1 січня 2013р. або пізніше, п.49 МСБО 8 помилка.

МСБО1 «Інше розкриття загального характеру». МСБО10 «Події після звітного періоду». За рішенням керівництва Товариства ця подія не суттєво вплинула на дані фінансової звітності.

Зміни до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» (розкривають інформацію про оцінки за справедливою вартістю, за винятком визначених обставин). Об'єднана в одному стандарті всі вказівки стосовно оцінки справедливої вартості, роз'яснення коли використання справедливої вартості потрібне.

Поправка до МСБО 16 «Основні Засоби» щодо справедливої вартості основних засобів.

Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам», дата випуску листопад 2013р., дата набрання чинності з 01 липня 2015року (порядок обліку та розкриття інформації про здійсненні працевдавцями виплати працівникам. Видноється до проблеми визначення ставок дисконтування на регіональних ринках).

Перелік стандартів, які були випущені, але ще не вступили в силу, які не застосовувалися Товариством у 2015 році.

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», якої відповідно набувають чинності 01 січня 2016 року та 01 січня 2018 року.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» дата випуску липень 2014р. дата набрання чинності 01.0.2018р.

МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» до дати набуття чинності не застосовуються. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2015 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

Припущення про безперервність діяльності.

Представлена фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Основні принципи бухгалтерського обліку.

Визнання та оцінка фінансових інструментів.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- дебіторська заборгованість за наданими кредитами;
 - дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими кредитами.
- Фінансові активи, фінансові зобов'язання Товариства оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до відтворення фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Грошові кошти та їхні еквіваленти.

Грошові кошти Товариства складаються з готівки в касі, та коштів на рахунках в банках.

Товариство розробило «Положення про порядок ведення касових операцій» від 05.01.2015р. у відповідності із Законом України Закону України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» № від 6 липня 1995 року N 266/95-ВР та Положенням про ведення касових операцій в національній валюті за № 637.

Класифікація фінансових активів.

Фінансові активи класифікуються за наступними категоріями:

- дебіторська заборгованість за наданими кредитами;

Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками з бюджетом) та первісно оцінюються за історичною вартістю.

Відповідно до проведеного аналізу складу дебіторської заборгованості керівництвом Товариства прийняте рішення щодо створення резерву сумнівних боргів, що відповідним чином відображено в обліковій політиці ПТ «Дяченко, Скрипка, Ломбард ЮК «ДЕМОС».

Основні засоби.

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї господарської діяльності, надання послуг або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу.

Подальші витрати.

Витрати на поточний ремонт і техобслуговування відносяться на витрати поточного періоду. Ці витрати визнаються в поточних витратах в момент їх понесення. Витрати на зміну крупних вузлів або компонентів основних засобів капіталізуються при одночасному списанні тих вузлів або компонентів, що підлягають заміні.

На кінець кожного звітного року керівництво визначає наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо буде виявлено один з наступних ознак, керівництво оцінює суму відшкодування актива, яка визначається як найбільша з двох величин: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж актива та вартість, яка отримується від його використання. Балансова вартість актива зменшується до суми відшкодування; збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визнається як різниця між отриманою виручкою від продажу та їх балансовою вартістю та відображається в прибутках або збитках за рік в складі іншого операційного доходу або витрат.

Амортизація.

На об'єкти незавершеного будівництва амортизація не нараховується.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з урахуванням таких термінів використання (років):

- Машини та обладнання – 5-10 років;
- Інші – 5-15 років.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, яка визначається як дата введення об'єкта в експлуатацію. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються прямолінійним методом протягом терміну чинності цих прав.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

На кожну звітну дату Підприємство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Підприємство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковується за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Підприємство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Оренда.

Фінансова оренда – це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Підприємство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливої вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливої вартість) за теперішню вартість мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу пері-

ПТ «Дяченко, Скрипка, Ломбард ЮК «ДЕМОС»

одичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Підприємства щодо подібних активів.

Операційна оренда – активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Витрати від оренди за угодами про операційну оренду Підприємство визнає на договірній основі протягом строку оренди.

Облікові політики щодо податку на прибуток.

Згідно з чинним законодавством, оподаткування податком на прибуток Товариства здійснюється на загальних підставах. Відповідно до Податкового кодексу ставка податку на прибуток визначена у наступних розмірах: з 1 січня по 31 грудня 2015 року – 18 %.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Керівництвом Товариства згідно п. 134.1.1 Податкового Кодексу України прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування (Протокол загальних зборів учасників повного товариства № 66 від 25.09.2015 року), тому різниці відсутні.

Податок на додану вартість.

Товариство не є платником податку на додану вартість.

Фінансові зобов'язання.**Згорання фінансових активів та зобов'язань.**

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визначених у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість.

Заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість враховується за історичною вартістю.

Авансові платежі та передоплата.

Передплата відображається в звітності за первісною вартістю. Передплата класифікується як довгострокова, якщо очікує мий термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає більше ніж 1 рік, або якщо передплата відноситься до активу, який буде відобразитись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передплати за придбання активу включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню, а відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

Забезпечення.

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто, більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вилучення ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Резерв ломбарду формується відповідно до норм чинного законодавства України, а саме Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантії), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою доходністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії, затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01.03.2011р. №111.

Виплати працівникам.

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Пенсійні зобов'язання. У відповідності до українського законодавства товариство утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівникам послуги, які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

Запаси.

Запаси враховуються за фактичною собівартістю. При вилученні запасів їх оцінка виконується за методом ідентифікаційної вартості.

Собівартість виконання послуг Товариства включає собівартість реалізованого майна, що надане під заставу.

Доходи та витрати.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Доходи відповідно методології прийнятої в сфері діяльності ломбардів, визначені як сума отриманих за наданими кредитними договорами відсотків, а також реалізованого майна, наданого ломбарду в заставу.

Дохід від обраних відсотків відображається в момент надходження коштів.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Облік умовних зобов'язань.

На дату складання фінансової звітності може існувати ряд умов, що можуть призвести до виникнення додаткових збитків або зобов'язань для Товариства.

Керівництво оцінює суму таких можливих майбутніх зобов'язань. Оцінка виконується на підставі припущень та включає в себе фактор суб'єктивності. При визначенні розміру можливих втрат в результаті судових або податкових узгоджень за участі Товариства або вимог, які можуть бути пред'явлені в вигляді позовів до Товариства, Керівництво в результаті консультацій з юристами та податковими консультантами, оцінює як перспективи таких судових або податкових узгоджень та пред'явлення таких вимог в судовому порядку, так і можливі суми відшкодування, які протилежна сторона вимагає або може вимагати в суді.

Якщо в результаті оцінки вірогідності виникнення майбутнього зобов'язання виявляється, що грошове зобов'язання визначено з достатнім рівнем впевненості, тоді вартісна оцінка такої заборгованості відображається в фінансовій звітності. В разі, коли умовне зобов'язання, яке має значну вартісну оцінку, не може бути класифіковано як вірогідне, а є лише можливим, або вартісна оцінка не може бути визначена, то в примітках до фінансової звітності включаться інформація про характер такого зобов'язання та його вартісна оцінка (якщо сума може бути визначена з достатньою впевненістю та є значною).

Якщо вірогідність майбутнього збитку є незначною, то взагалі інформація про такий збиток не включаться в примітки до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли такий можливий збиток відноситься до наданої гарантії. В таких випадках сутність гарантії підлягає розкриттю. Однак, в деяких випадках умовні зобов'язання, можуть бути відображені в примітках до фінансової звітності, якщо на думку Керівництва, зберігання (відповідального зберігання) його власників після закінчення дії договору не є об'єктом обкладення ПДВ, якщо місце такої передачі (повернення) знаходиться на митній території України і не є об'єктом визнання доходу.

Ключеві бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.

Організація бухгалтерського обліку ведеться підприємством з використанням Програми 1С Бухгалтерія версія 8,2.

Визнання доходу та витрат при організації бухгалтерського та податкового обліку фінансових послуг та порядок оподаткування таких операцій буде різним, так:

Передача майна в заставу і повернення майна із застави.

Відповідно до плану рахунків заставне майно обліковується забалансово на рах. 06 «Майно в заставі». В податковому обліку за правилом Податкового кодексу України передача майна на зберігання (відповідальне зберігання), у заставу (іпотеку) позикодавцеві (кредиторів), а також повернення такого майна із застави (іпотеки), зберігання (відповідального зберігання) його власників після закінчення дії договору не є об'єктом обкладення ПДВ, якщо місце такої передачі (повернення) знаходиться на митній території України і не є об'єктом визнання доходу.

Повернення майна дебіторові (за виконання ним своїх зобов'язань перед ломбардом) не має податкових наслідків для ломбарду.

Проценти за кредит.

Отримання процентів не входить до поняття постачання послуг. Тому сума процентів за користування фінансовим кредитом не є об'єктом обкладення ПДВ, але є об'єктом визнання доходу.

Страховання.

Страховання об'єкта застави здійснюється ломбардом на підставі агентського договору зі страховиком. Операція з надання пов'язаних зі страховою діяльністю послуг страхових агентів не є об'єктом обкладення ПДВ та не є доходом або витратами товариства і сплачується за рахунок позикодавця.

Звернення стягнення і реалізація об'єкта застави.

При зверненні стягнення на об'єкт застави шляхом переходу права власності до ломбарду, на таку операцію не поширюється. Тобто під час переходу права власності на об'єкт застави податкових наслідків із ПДВ не буде, як не буде і доходу.

Бухгалтерський облік операції з реалізації заставленого майна регулюється МСБО 18 «Дохід» та 2 «Запаси» та в податковому обліку відображається відповідно до, тобто звільняються від ПДВ операції банків та інших фінансових установ із постачання (продажу, відчуження іншим способом) майна, яке передане фізособами, а також суб'єктами підприємницької діяльності – підприємцями та іншими особами – неплатниками ПДВ у заставу (у т. ч. іпотеку) і на яке було звернено стягнення.

Використання оцінок та припущень.

При підготовці фінансової звітності Підприємство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резерву на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості.

Підприємство використовує оцінки та робить допущення, які здійснюють вплив на показники, які відображені в фінансовій звітності на протязі наступного фінансового року. Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та інших факторів, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

Судження, які здійснюють найбільш значний вплив на показники, відображені в фінансовій звітності та оцінки, які можуть призвести до необхідності суттєвого коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають таке:

Терміни корисного використання основних засобів.

Оцінка терміну корисної служби основних засобів проводилася із застосуванням професійної думки на основі наявного досвіду відносно аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди, пов'язані з цими активами, в основному, будуть отримані в результаті їх використання. Проте інші чинники, такі як застарівання, з технологічної або комерційної точки зору, а також знос активів, часто приводять до зменшення економічних вигод їх використання. Керівництво оцінює термін корисного використання основних засобів, що залишилися, виходячи з поточного технічного стану активів і з урахуванням розрахункового періоду, протягом якого дані активи принеситимуть Компанії економічні вигоди. При цьому до уваги приймаються наступні основні чинники:

ПТ «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС»

- очікуваний термін використання активів;
 - очікуваний фізичний знос активів, який залежить від експлуатаційних характеристик і регламенту технічного обслуговування;
 - моральний знос активів з технологічної і комерційної точки зору в результаті зміни ринкових умов.

Визнання доходу від операцій надання кредитів.

Відповідно до Закону України від 12.07.2001р. №2664-III «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. №3981 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами» та ін.

Допущення, використані при визначенні суми резервів.

Згідно Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою дохідністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії (далі – Методика), ломбард, як небанківська фінансова установа зобов'язана формувати страховий резерв.

Ломбардом визначається категорія ризику кредитних операцій. Ломбардом затверджено у внутрішніх правилах, фактори ризику, на основі яких керівник ломбарду вносить професійне судження щодо визнання категорії рівня ризику. Класифікація п'яти категорій ризику:

- **перша категорія ризику** – в діяльності контрагента відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що контрагент повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням контрагентом зобов'язань дорівнює нулю). Строк виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою ще не настав;

- **друга категорія ризику** – аналіз діяльності контрагента виявив існування помірного потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює знецінення заборгованості в розмірі від 1 до 20 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 30 до 60 календарних днів.

В залежності від того, яку категорію ризику визначить ломбард, буде встановлено відсоток норм резервування.

Норми резервування по категоріях ризику

Категорія ризику	Граничні значення норм резервування, %
Перша категорія	0
Друга категорія	1 – 20

Керівництвом ломбарду норми резервування визначені в розмірі 1%, що відноситься до другої категорії ризику. На кінець звітного періоду ломбардом визначається елемент розрахункової бази страхового резерву. Елемент розрахункової бази страхового резерву ломбарду, це сума боргу клієнта перед ломбардом. В залежності від того, який вид застави використовує ломбард при наданні фінансових кредитів, вартість елементу розрахункової бази страхового резерву зменшується на такі величини вартості застави:

- 100% від справедливої вартості майнових прав на депозити, іменних ощадних (депозитних) сертифікатів, цінних паперів, що емітовані державою;
 - 70% від справедливої вартості нерухомого майна, що належить до житлового фонду;

- 50% від справедливої вартості недержавних цінних паперів, іншого нерухомого майна, майнових прав на нерухоме майно, що належить до житлового фонду, рухомого майна, інших майнових прав і дорогоцінних металів.

Справедлива вартість забезпечення (застави), це оціночна вартість застави. Ломбард при наданні фінансових кредитів використовує вид застави – брухт дорогоцінного металу.

Рекомендуємо формулу, за якою розраховується резерв для ломбарду:

$$CP = (CЗК - (BЗ \times BBЗ)) \times NP, \text{ де}$$

CP – сума страхового резерву

CЗК – сума зобов'язань дебітора ломбарду, крім зобов'язань, які виникають під час здійснення операцій, що не належать до основної діяльності ломбарду.

BЗ – вартість забезпечення (застави).

BBЗ – відсоток від вартості застави, що береться до розрахунку бази страхового резерву (%).

NP – норма резервування (%).

Розкриття показників фінансової звітності.
1. Дохід від реалізації

	2015	2014
Доход від діяльності ломбарду	1247	961

Протягом 2015 року ломбардом отримано доходів у вигляді нарахованих процентів за наданими кредитами в розмірі 286 тис.грн. та доходу, отриманого від реалізації майна, наданого під заставу, в розмірі 5,6 тис. грн.

2. Собівартість реалізації

	2015	2014
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	0	0
Всього	0	0

3. Адміністративні витрати

	2015	2014
Адміністративні витрати	1243	967
Всього	1243	967

4. Витрати на збут

	2015	2014
Витрати на збут	0	0
Всього	0	0

5. Інші доходи, інші витрати

	2015	2014
Інші доходи	0	0
Всього інших доходів	0	0
Інші витрати	0	0
Всього інших витрат	0	0

6. Інші фінансові доходи, фінансові витрати

	2015	2014
Інші фінансові доходи	0	0
Всього інших фінансових доходів	0	0
Фінансові витрати	0	0
Всього фінансових витрат	0	0

7. Інші операційні доходи, інші операційні витрати

	2015	2014
Інші операційні доходи	56	45
Всього інших операційних доходів	56	45
Інші операційні витрати	2	8
Всього інших операційних витрат	2	8

8. Фінансовий результат від операційної діяльності

	2015	2014
Прибуток	58	31
Всього фінансовий результат від операційної діяльності	58	31

9. Фінансовий результат до оподаткування

	2015	2014
Прибуток	58	31
Всього інших операційних доходів	58	31
Витрати(дохід) з податку на прибуток	(10)	(7)

10. Чистий фінансовий результат

	2015	2014
Прибуток	48	24
Всього	48	24

11. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період: Витрати (дохід) з податку на прибуток згідно Форми №2 станом на 31.12.2015р. складають (10 тис грн.).

12. Нематеріальні активи

За історичною вартістю	Нематеріальні активи	Всього нематеріальні активи
Справедлива вартість на 01.01.2015	4	4
Надходження	0	0
Переміщення з незавершеного будівництва		
Вибуття	0	0
31.12. 2015 року	4	4
Накопичена амортизація		
01.01. 2015 року	0	0
Нарахування за рік	0	0
Вибуття	0	0
31.12. 2015 року	0	0
Чиста балансова вартість 31.12. 2015 року	4	4

13. Основні засоби

За історичною вартістю	Будівлі	Машини та обладнання	Транспорт	Меблі та приладдя	Всього
31 грудня 2015 р.	0	12	0	164	176
Надходження	0	0	0	0	0
Переміщення з незавершеного будівництва	0	0	0	0	0
Вибуття	0	0	0	0	0
Інші зміни	0	0	0	0	0

Первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2015 р. складає 176 тис. грн.

Знос основних засобів станом протягом 2015р. склав – 143,0 тис. грн.

Станом на 31.12.2015р. залишкова вартість основних засобів станом на 31.12.2015р. складає 33,0 тис. грн. Придбання, вибуття основних засобів протягом 2015р. не відбувалися.

Незавершені капітальні інвестиції.

Станом на 31.12.2015 р. в балансі Товариства незавершені капітальні інвестиції складають 119тис.грн(реєстратор).

14. Запаси

	2015	2014
Сировина та матеріали (за історичною собівартістю)	0	0
Всього запаси	0	0

ПТ «Дяченко, Скрипка, Ломбард ЮК «ДЕМОС»

15. Дебіторська заборгованість

	2015	2014
Інша поточна дебіторська заборгованість (фінансові кредити виданні)	1711,0	1153,0
За виданими авансами	3	3

Вся дебіторська заборгованість є поточною (до 1 року). Станом на 31 грудня 2015 року не вся дебіторська заборгованість в національній валюті, є вірогідність того, що буде повернута своєчасно і в повному розмірі.

Товариством нараховується резерв сумнівних боргів, який станом на 31.12.2015 р. складає 1,3 тис. грн. Резерв ломбарду формується відповідно до норм чинного законодавства України, а саме: Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою дохідністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії, затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01.03.2011р. №111.

17. Грошові кошти.

	2015	2014
Каса та рахунки в банках, грн.	74	28
Каса та рахунки в банках, валюта	0	0
Банківські депозити, грн.	0	0
Всього грошові кошти	74	28

18. Власний капітал.

Величина власного капіталу станом на 01.01.2015р становить 1200,0 тис. грн.
- зареєстрований (пайовий) капітал – 600,0 тис. грн.;
- резервний капітал – 442,0 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток – 292,0 тис. грн.;
- неоплачений капітал – (134,0) тис. грн.
Величина власного капіталу станом на 31.12.2015 р. збільшилася і становить 1880,0 тис. грн.

- зареєстрований (пайовий) капітал – 2000,0 тис. грн.;
- резервний капітал – 442,0 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток – 292,0 тис. грн.;
- неоплачений капітал – (854,0) тис. грн.
Для забезпечення діяльності підприємства у вересні 2015 року Учасниками Товариства було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 2000 000,00 тис. грн. (протокол загальних зборів учасників № 65 від 14 вересня 2015р.)
16 вересня 2015р. проведені зміни до установчих документів (№ 11031050025008897).

Згідно змін статутний капітал склав 2000 000,00 гривень, який поділений на 100 часток, вартість однієї частки 20000,00 (двадцять тисяч) гривень.

Учасниками ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ДЯЧЕНКО, СКРИПКА, ЛОМБАРД ЮК «ДЕМОС» є громадяни України, які мають частки, а саме:
- Скрипка Ігор Леонідович – 1 900 000,00 гривень, дев'яносто п'ять часток, що складає 95 % статутного фонду.
- Дяченко Геннадій Леонідович – 100 000,00 гривень, п'ять часток, що складає 5 % статутного фонду.

Свою частку у Статутному капіталі учасник ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ДЯЧЕНКО, СКРИПКА, ЛОМБАРД ЮК «ДЕМОС» Скрипка Ігор Леонідович сплатив протягом 2015р. грошовими коштами у сумі 670,1 тис. грн. Дяченко Г.Л. сплатив протягом 2015 року грошовими коштами 10,0 тис. грн. Неоплачений капітал станом на 31.12.2015р. склав 854,10 тис. грн.

18. Торговельна та інша кредиторська заборгованість.

	2015	2014
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1	0
Розрахунки з бюджетом	13	6
Заробітна плата та соціальні внески	-	18
Всього кредиторська заборгованість	14	24

19. Забезпечення наступних виплат та платежів.

	2015	2014
Забезпечення виплат персоналу	50	7
Всього забезпечення	50	7

20. Розкриття інформації про пов'язані сторони.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відносяться:
- підприємства, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Підприємством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Підприємство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Підприємства;
- близькі родичі особи, зазначеної в а) або г);
- компанії, що контролюють Підприємство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Підприємстві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Підприємства, або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є зв'язаною стороною Підприємства.
Операції з пов'язаними особами протягом 2015 року не проводилися.

21. Цілі та політика управління фінансовими ризиками.

Основні фінансові інструменти підприємства включають поточну кредиторську заборгованість. Основною ціллю даних фінансових інструментів є залучення коштів для фінансування операцій Товариства. Також Товариство має інші фінансові інструменти, такі як поточна дебіторська заборгованість, грошові кошти.

Основні ризики включають ризик кредитний ризик, ризик ліквідності.

Політика управління ризиками включає наступне:

Ризик ліквідності.

Підприємство здійснює контроль ліквідності, шляхом планування поточної ліквідності. Підприємство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською за-

боргованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозі потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Управління капіталом.

Відносно управління капіталом основною метою Підприємства є забезпечення нормального рівня достатності капіталу. Підприємство здійснює контроль за капіталом за допомогою коефіцієнта фінансової важеля, який розраховується шляхом ділення чистої заборгованості на суму капіталу та чистої заборгованості. Політика Товариства передбачає підтримання коефіцієнта на рівні 15 - 25 %.

22. Події після Балансу.

За період з 31 грудня 2015р. по 11 лютого 2016р. не відбувалися події, які б суттєво вплинули на показники фінансової звітності.

23. Припущення щодо функціонування підприємства у найближчому майбутньому.

У найближчому майбутньому Товариство продовжуватиме зазнавати вплив нестабільної економіки в Україні. В результаті виникає суттєва невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів підприємства та здатність його обслуговувати та виплачувати свої борги по мірі настання строків їх погашення.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи із припущення про його функціонування в майбутньому, яке передбачає спроможність Товариства реалізувати активи та виконувати свої зобов'язання у ході здійснення звичайної діяльності.

Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому і якби Товариство реалізувало свої активи не в ході звичайної діяльності.

Директор

Литвиненко І.В.

Головний бухгалтер

Полякова Н.Г.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо достовірності та повноти
фінансової звітності за 2015 р. станом на 31.12.2015 р.
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ДЯЧЕНКО, СКРИПКА, ЛОМБАРД ЮК «ДЕМОС»
м. Запоріжжя 2016 р.**

Адресат:

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) призначається для Загальних зборів учасників та Керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ДЯЧЕНКО, СКРИПКА, ЛОМБАРД ЮК «ДЕМОС» (надалі – ПТ «ДЯЧЕНКО, СКРИПКА, ЛОМБАРД ЮК «ДЕМОС»), фінансова звітність якого перевіряється, і може бути використана для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі – НАЦКОМФІНПОСЛУГ).

Згідно з Договором № 6 від 11 лютого 2016 р. укладеним між ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД» (Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4126, виданого за рішенням АПУ 26 березня 2008 р. №188/3, Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 08 квітня 2014 року № 0134, Строк дії Свідоцтва з 08 квітня 2014 року по 28 лютого 2018 року, Свідоцтво про проходження зовнішньої перевірки системи контролю якості аудиторських послуг, затвердженого Рішенням АПУ від 31.10.2013 р. № 281/4 та ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ДЯЧЕНКО, СКРИПКА, ЛОМБАРД ЮК «ДЕМОС» код ЄДРПОУ 24512986, зареєстроване Виконавчим комітетом Запорізької міської ради 12.05.2003р., Серія А01 № 022611, видане 12.05.2003р. Виконавчим комітетом Запорізької міської ради, за № 1 103 105 0001 008897, розташованого за адресою: 69095, Запорізька обл., м. Запоріжжя, Жовтневий р-н, проспект Леніна, будинок 89, прим. 29 проведено аудит фінансової звітності за 2015 рік у складі: «Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2015 р.» (Ф. №1), «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 р.» (Ф. №2), «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015р.» (Ф. №3), «Звіт про власний капітал за 2015 р.» (Ф. №4), «Примітки до річної фінансової звітності за 2015 р.» (Ф. №5), а також стислий виклад облікової політики та іншої пояснювальної інформації.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ДЯЧЕНКО, СКРИПКА, ЛОМБАРД ЮК «ДЕМОС» (далі Товариство) є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), інші нормативно-правові акти щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, внутрішні положення Товариства.

Джерелом аудиторської перевірки Товариства за період з 01 січня 2015 р. по 31 грудня 2015 р. були вибрані наступні документи: «Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2015 р.» (Ф. №1), «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 р.» (Ф. №2), «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 р.» (Ф. №3), «Звіт про власний капітал за 2015 р.» (Ф. №4), «Примітки до річної фінансової звітності за 2015 р.» (Ф. №5); договора фінансово-господарської діяльності за 2015 р.; первинні документи, реєстри синтетичного та аналітичного обліку, зведені облікові документи, що відображають фінансово-господарські операції за період з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р. та внутрішні документи Товариства.

Опис аудиторської перевірки.

Аудит фінансової звітності проведено згідно:

- Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.93р. № 3125-XII зі змінами;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664;
- цивільного кодексу України;
- господарського кодексу України;
- про затвердження Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку ломбардами. (Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 07.05.2004 р. № 531.
- про затвердження Положення, про порядок внесення інформації про ломбарди до Державного реєстру фінансових установ;

ПТ «Дяченко, Скрипка, Ломбард ЮК «ДЕМОС»

- Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18.12.2003 р. № 170;
- розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. №3981 «Про затвердження Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами»;
- розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. № 2740 «Про затвердження Порядку складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України»;
- постанова Національного банку України від 15.12.2004р. № 637 «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні»;
- плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій та Інструкції про його застосування, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999р. № 291;
- розпорядження № 640 від 26.02.2013р. порядок ведення реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ.
- міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання певних послуг та супутніх послуг (далі МСА) міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту, в тому числі МСА 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 710 «Порівняльна інформація», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності»;
- міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.
- порядок подання фінансової звітності, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 №419 (зі змінами та доповненнями).
- Інших законодавчих та нормативних Актів України.

Аудит проведено у період з 11 лютого 2016 р. по 16 березня 2016 р.

Основні відомості про Товариство:

Повна назва підприємства	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ДЯЧЕНКО, СКРИПКА, ЛОМБАРД ЮК «ДЕМОС»
Організаційно-правова форма за КОПФГ	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
Код ЄДРПОУ	24512986
Місцезнаходження	69095, Запорізька обл., м. Запоріжжя, Жовтневий р-н, проспект Леніна, будинок 89, прим. 29
Дата, місто проведення державної реєстрації	Серія А01 № 022611, видане 12.05.2003р. Виконавчим комітетом Запорізької міської ради, № 1 103 105 0001 008897
Основні види діяльності відповідно до установчих документів	Інші види кредитування
чисельність працівників на звітну дату	26 громадян України
Кількість відокремлених підрозділів	16 підрозділів
Керівник	Литвиненко Ігор Володимирович (протокол загальних зборів учасників товариства № 56 від 16.01.2014р.) Тел. (0612)63-00-40
Головний бухгалтер	Полякова Наталія Геннадівна (Наказ о переводі № 18 від 12.12.2005 р.) Тел. (0612)63-00-40
Номер та дата видачі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	Серія ЛД №159 від 18.11.2004р., видане за рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №2844 від 18.11.2004р. (реєстраційний номер 15101224).
Засновники товариства	громадяни України
Система оподат-я	Загальна
Дата затвердження звітності, та орган управління під-ва	Протокол загальних зборів учасників товариства № 67 від 11.02.2016 р.
Валюта звітності	тис. грн.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.

Управлінський персонал Товариства (Керівник – Литвиненко Ігор Володимирович, головний бухгалтер – Полякова Наталія Геннадівна) несе відповідальність за складання і достовірне подання даної фінансової звітності у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV ст. 11, затверджених Положень (стандартів) бухгалтерського обліку; вибору та застосування відповідної облікової політики; відповідно до вимог розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 січня 2004 р. № 27 (у редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12 серпня 2005 р. № 4451) зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 6 квітня 2004 р. за № 431/9030 (далі – Порядок) фінансові компанії, та у відповідності до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року N 73, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за N 336/22868, наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається фінансовою Компанією, та подається до НАЦКОМФІНПОСЛУГ разом з фінансовою звітністю; облікових оцінок та за таким внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність аудитора.

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо даної фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання певних послуг та супутніх послуг (далі МСА): МСА 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 720 «Інша інформація в документах, що містять перевірені фінансові звіти», МСА 520 «Аналітичні процедури», МСА 540 «Аудит облікових оцінок у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та інших МСА та практики аудиту в Україні, а також у відповідності та інших законодавчих і нормативних документів діяльності фінансової Компанії.

МСА вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої певності, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання процедур аудиту (тестування, опитування, анакетування, запити, підтвердження, сканування, диференціація, дослідження, інспектування, ідентифікація, спостереження, повторне обчислення, підрахунок, перерахунок, інформування, групування, обговорення, порівняння, співставлення, узгодження, аналітичні процедури та ін.) для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур аудиту залежав від суждення аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглянув заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством фінансової звітності, з метою розробки процедур аудиту, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності. При аудиті застосовувався як суцільний, так і вибірковий спосіб документальної перевірки.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої безумовно-позитивної думки відносно фінансової звітності Товариства за 2015 р.

Обсяг аудиторської перевірки.

Планування аудиту було спрямовано на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у фінансових звітах. Збір даних, необхідних для аналізу та обґрунтування аудиторського висновку, проводився на вибірково обстеженні окремих господарських операцій. Документи перевірялися по суті, з формальної сторони та здійснювалася їх арифметична перевірка. Зроблена оцінка відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду, що перевірявся.

На думку аудитора, проведена аудиторська перевірка забезпечувала розумну основу для аудиторського висновку.

При дослідженні господарських операцій аудитором вивчені первинні документи, облікові реєстри, бухгалтерський баланс та звітність за період з 01.01.2015 року по 31.12.2015 року.

Аудитор використав принцип вибіркової перевірки інформації, беручи до уваги лише суттєві помилки. Згідно з договором та у відповідності з Міжнародними стандартами аудиту суттєвість помилки (невідповідність даних обліку даним звітності) та суттєвість відхиленя, які бралися до врахування при складанні думки про достовірність звітності, становили 5 % від валюти балансу станом на 31.12.2015 року. Під рівнем суттєвості розумілося те граничне значення помилки бухгалтерської звітності, починаючи з якої кваліфікований користувач цієї звітності з великою мірою вірогідності не мав би змоги на її основі зробити правильний висновок та прийняти вірні економічні рішення. Визначена аудитором суттєвість складала 97,2 тис. грн.

Товариство мав затверджені внутрішні правила надання фінансових послуг та примірні договори про надання фінансових послуг використовували (протокол №62 від 15.02.2015р.) Внутрішні правила надання фінансових послуг включали порядок укладання договорів з клієнтами та здійснювали внутрішній контроль за наданням фінансових послуг своїм клієнтам, визначали ступінь відповідальності посадових осіб, до посадових обов'язків яких належала безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів. Договори про надання фінансових послуг відповідали вимогам Цивільного кодексу України, статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та вимогам чинного законодавства. Облікова та реєструюча система Ломбарду забезпечувала облік та реєстрацію договорів про надання фінансових послуг у електронному та паперовому вигляді. Реєстрація договорів про фінансові послуги здійснювалася шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних договорів про надання фінансових послуг (далі – журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі – картка обліку), відомостей які містили інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

Облікова політика Товариства визначалася згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV Наказом про облікову політику. У даному наказі відображена методологія ведення бухгалтерського обліку та надання інформації у фінансових звітах, які відповідали вимогам бухгалтерського обліку та найбільше адаптовані до діяльності Ломбарду.

Фінансова звітність за 2015 рік складена відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку на основі трансформованої. Відображені у звітах дані відповідали бухгалтерського обліку Товариства.

Висновок безумовно-позитивний.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ДЯЧЕНКО, СКРИПКА, ЛОМБАРД ЮК «ДЕМОС» (що додається за 2015 р. станом на 31.12.2015 р. у складі «Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2015 р.» (Ф. № 1), «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 р.» (Ф. №2), «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 р.» (Ф. №3), «Звіт про власний капітал за 2015 р.» (Ф. № 4), «Примітки до річної фінансової звітності за 2015 р.» (Ф.№5), відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2015 р. та його фінансові результати і рух грошових коштів за 2015 рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Концептуальною основою фінансової звітності товариства є норми МСФЗ.

Примітки до річної фінансової звітності – текстова частина, а також не суперечить вимогам наступних Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку:

- 9 «Фінансові інструменти, а також не суперечить вимогам наступних Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку;
- 7 «Звіт про рух грошових коштів»;
- 10 «Події після звітного періоду»;
- 16 «Основні засоби»;
- 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і відповідним Тлумаченням, що розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.
- 7 «Інформація про зобов'язання»;

Річна звітність фінансової компанії в цілому відповідає вимогам, встановленим Положенням про внесення інформації щодо фінансових компаній до Державного реєстру фінансових установ та встановлення вимог до облікової та реєструючої

ПТ «Дяченко, Скрипка, Ломбард ЮК «ДЕМОС»

системи фінансових компаній, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 05.12.2003 року №152 зі змінами та доповненнями (Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 4368 від 28.11.2013 р.).

Річна звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ДЯЧЕНКО, СКРИПКА, ЛОМБАРД ЮК «ДЕМОС» складання і подання інформації у звітних даних Товариства, а саме загальної інформації про Товариство (додаток 1), звіту про склад активів та пасивів Товариства(додаток 2), звіт про діяльність ломбарду (додаток 3) відповідає вимогам Порядку складання та подання звітності ломбардами, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. № 2740, та у всіх суттєвих аспектах відповідає встановленим вимогам чинного законодавства України й прийнятій облікової політики Товариства.

Не вносячи змін до нашого висновку, розкриваємо стан активів та зобов'язань ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ДЯЧЕНКО, СКРИПКА, ЛОМБАРД ЮК «ДЕМОС» відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 5224 від 29.12.2005р. «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо формату аудиторських висновків, за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності ломбарду».

Вимоги щодо забезпечення мінімального розміру власного капіталу Ломбарду виконані, відповідно до п.п.п. 2.1.4 п.п. 2.1 п.2 Положення про внесення інформації щодо фінансових компаній до Державного реєстру фінансових установ та встановлення вимог до облікової та реєструючої системи фінансових компаній, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 152 від 05.12.2003 р. та п.п. 8.7 п.8 Положення про порядок внесення інформації про ломбарди до Державного реєстру з фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 170 від 18.12.2003 р.

Аудиторами виконано процедури по аудиту операцій з пов'язаними особами Ломбарду та не виявлено нетипових операцій, чи таких, що потребують коригувань фінансової звітності.

Аудиторами проведено процедури вивчення та ідентифікації подій, що сталися в період між 31.12.2015 р. та датою аудиторського висновку. В результаті огляду аудиторами бухгалтерських документів та укладених/розірваних договорів за період після 31.12.2015 р. не виявлено подій після дати балансу, які надавали б додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу та вимагали б коригування відповідних активів і зобов'язань, а також уточнення оцінки відповідних статей, подій, що вказували б на умови, які виникли після дати балансу та потребують коригування статей фінансових звітів.

Також аудиторами були виконані процедури згідно вимог МСА 570 «Безперервність», щоб визначити чи суб'єкт господарювання зможе продовжувати реалізовувати свої активи та погашати зобов'язання в звичайному ході бізнесу. У ході перевірки Аудитори не отримали доказів щодо існування загрози безперервності діяльності Ломбарду. Згідно листа управлінського персоналу Ломбард здатний до продовження безперервної діяльності протягом наступних 12 місяців. Крім того, аудитори отримали підтвердження здатності до безперервної діяльності на основі показників фінансового стану.

Відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності» аудиторський ризик суттєвого викривлення фінансової звітності, розрахований аудитором ідентифікований та оцінений як низький. Аудитори не отримали доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності Ломбарду внаслідок шахрайства чи помилки. Однак, через власні обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можна не виявити навіть у тому разі, якщо аудит належно спрямований і виконується відповідно до МСА.

На мою думку, Товариство у повному комплексі річної фінансової звітності («Баланс», «Звіт про фінансові результати», «Звіт про рух грошових коштів», «Звіт про власний капітал», Примітки до річної фінансової звітності – текстова частина, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні додатки) за 2015 рік достовірно і у повній мірі розкрило інформацію про зобов'язання згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розкриття інформації за суттєвими статтями фінансової звітності. Організація обліку активів.

В бухгалтерському обліку активи Товариства відображалися та оцінювалися відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Станом на 31.12.2015 року активи Товариства склали 1944 тис. грн.

На нашу думку, підсумки статей активу балансу Товариства відображають достовірно, в усіх суттєвих аспектах стан необоротних та оборотних активів Товариства станом на 31.12.2015 р. відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Склад та структура активів відповідають вимогам чинного законодавства.

Основні засоби.

Облік основних засобів у Товаристві здійснювався відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Вартість основних засобів включає в себе вартість професійних послуг, а також, у випадку кваліфікованих активів витрати на позики капіталізуються.

Станом на 31.12.2015 р. Товариством обліковані основні засоби на загальну суму 176 тис. грн. (первісна вартість).

Групи основних засобів	Станом на 31.12.2015 р.	Станом на 31.12.2014 р.	Придбано	Вибуло
Будівлі	0	0	-	-
Машини та обладнання	12	12	-	-
Меблі та приладдя	164	164	-	-
Всього	176	176	-	-

Станом на 31.12.2015 р. знос основних засобів складає 143 тис. грн. Залишкова вартість основних засобів станом на 31.12.2015 р. складає 33 тис. грн. Придбання, вибуття основних засобів протягом 2015 р. не відбувалися.

Інвентаризація основних засобів проведена станом на 31.12.2015 року. «Незалежний Аудитор» Кролик Олена Анатоліївна була присутня при проведенні інвентаризації (наказ № 17 від 30.12.2015р.) Результат інвентаризації – надлишків та нестач не виявлено.

Знос нараховувався шляхом застосування прямолінійного методу амортизації. Використаний метод амортизації відображає очікувану форму споживання майбутніх економічних вигод. Протягом 2015 року метод розрахунку зносу (амортизації) основних засобів не змінювався.

Основні засоби відображалися у балансі Товариства за первісною вартістю з вирахуванням зносу.

У бухгалтерському обліку забезпечено достовірність оцінки власних основних засобів. Розбіжностей в показниках звітності з даними бухгалтерського обліку за звітний період не визначено.

За станом на 31.12.2015 р. активи, класифіковані як утримувані для продажу відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» – відсутні.

Нематеріальні активи.

Станом на 31.12.2015р вартість нематеріальних активів складає 4 тис. грн. Придбання, вибуття нематеріальних активів протягом 2015р. не відбувалися.

Незавершені капітальні інвестиції.

Станом на 31.12.2015 р. Товариство придбало основні засоби у сумі 119 тис. грн. (реєстратор ПРРО), який не був у 2015р. введений у експлуатацію. Станом на 31.12.2015р. незавершені капітальні інвестиції складають 119 тис. грн.

Відстрочені податкові активи.

Станом на 31.12.2015 року відстрочені податкові активи Товариством складають 0 тис. грн.

Інших необоротних активів станом на 31.12.2015 року Товариство не має.

Поточні зобов'язання.

Дебіторська заборгованість.

Станом на 31.12.2015 р. Інша поточна дебіторська заборгованість складає 1711 тис. грн.,

Дебіторська заборгованість за виданими авансами складає 3 тис. грн.

	2015	2014
Інша поточна дебіторська заборгованість	1711	1153
За виданими авансами	3	3

Товариством у 2015р. нараховується резерв сумнівних боргів у сумі 1,3 тис. грн. Резерв ломбарду формується відповідно до норм чинного законодавства України, а саме Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою доходністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії, затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01.03.2011 р. №111.

Грошові кошти.

Облік касових операцій, залишків каси ведеться згідно Положення «Про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженим постановою НБУ від 15.12.2004 р. за № 637, із змінами та доповненнями.

Ведення операцій на рахунках в банку проводиться згідно з вимогами «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженої постановою НБУ № 22 від 21.01.2004 р.

Станом на 31.12.2015 р. грошові кошти в національній валюті склали 74 тис. грн., що відповідно підтверджувалось залишком коштів у касі – 74 тис. грн.

На нашу думку, підсумки статей активу балансу Товариства відображають достовірно, в усіх суттєвих аспектах стан необоротних та оборотних активів Товариства станом на 31.12.2015 р. відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Склад та структура активів відповідають вимогам чинного законодавства.

Власний капітал.

Власний капітал Ломбарду станом на 01.12.2015 р. становить 1200 тис. грн. та включає в себе:

- зареєстрований (пайовий) капітал – 600 тис. грн.;
- резервний капітал – 442 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток – 292 тис. грн.;
- неоплачений капітал – (134) тис. грн..

Станом на 31.12.2015 р. власний капітал складає 1880 тис. грн.

Величина статутного капіталу станом на 31.12.2015р. збільшується на 1400 тис. грн. та становить 2000 тис. грн., що підтверджено даними бухгалтерського обліку Товариства.

Станом на 01.01.2015 р. статутний капітал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ДЯЧЕНКО, СКРИПКА, ЛОМБАРД ЮК «ДЕМОС» був у сумі 600,0 тис. грн.. У вересні 2015 року було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 2000 тис. грн. (згідно протоколу загальних зборів учасників № 65 від 14 вересня 2015 р.).

16 вересня 2015 р. проведені зміни до статуту. Згідно змін, статутний капітал складає 2 000 000,00 (два мільйона гривень).

- Скрипка Ігор Леонідович – 1 900 000,00 гривень, дев'яносто п'ять часток, що складає 95 % статутного фонду.

- Дяченко Геннадій Леонідович – 100 000,00 гривень, п'ять часток, що складає 5 % статутного фонду.

Свою частку у Статутному капіталі учасник ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ДЯЧЕНКО, СКРИПКА, ЛОМБАРД ЮК «ДЕМОС» Скрипка Ігор Леонідович сплатив протягом 2015 р. грошовими коштами у сумі 670,1 тис. грн. Дяченко Г.Л. сплатив протягом 2015 року грошовими коштами 10,0 тис. грн. Неоплачений капітал станом на 31.12.2015 р. склав 854,10 тис. грн.

Учасники ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ДЯЧЕНКО, СКРИПКА, ЛОМБАРД ЮК «ДЕМОС» є громадяни України, які мають частки, а саме:

№ п/п	П.І.Б.	Доля в Статутному фонді	Перелік внеску сума грошових коштів в грн.
1.	Скрипка Ігор Леонідович	95%	1900 000,00
2.	Дяченко Геннадій Леонідович	5%	100 000,00
		100%	2000 000,00

ПТ «Дяченко, Скрипка, Ломбард ЮК «ДЕМОС»
Зобов'язання.

Довгострокові зобов'язання і забезпечення відсутні.

Поточна кредиторська заборгованість.

Оцінка та облік поточних зобов'язань Товариства проводиться у відповідності з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку.

Товариство визначало зобов'язання, якщо його оцінка могла бути достовірно визначена та існувала ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення (відповідно до МСБО). Зобов'язаннями визнається заборгованість підприємства іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів підприємства та його економічних вигод.

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2015 р. відображені у фінансовій звітності вірно, в повному обсязі та становлять 64 тис. грн., з яких:

- поточна кредиторська заборгованість за товари послуги – 1 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 13 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість зі страхуванням – 0 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість з розрахунками з оплати праці – 0 тис. грн.;
- поточні забезпечення – 50 тис. грн. (резерв відпусків за 2016 р.)

Безнадійна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2015 р. відсутня.

Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями підприємства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 60 МСБО 1.

При вибірковій перевірці розрахунків по заробітній платі порушень діючого законодавства України не встановлено. При вибірковій перевірці нарахування та сплати до бюджету податку з доходів громадян із заробітної плати, інших виплат, значних порушень не встановлено. У товаристві нарахування заробітної плати проводиться відповідно до штатного розкладу та МСБО 19 «Виплати робітникам». Виплата зарплатні здійснюється своєчасно. Загальні витрати на оплату праці складають 436 тис. грн.

Облік прибутків і збитків.

Облік прибутків і збитків здійснювався з урахуванням вимог, які передбачені Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та іншими законодавчими актами.

За 2015 рік кількість наданих фінансових кредитів під заставу складає 5421 на суму 6812 тис. грн., а саме:

- виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння – 5153 на суму 6612 тис. грн.;
- побутової техніки – 268 на суму 199 тис. грн.;

За підсумками 2015 року фінансовим результатом від звичайної діяльності після оподаткування є прибуток у розмірі 48 тис. грн., що сформувався наступним чином:

- доходи від основної діяльності 1247 тис. грн.;
- собівартість реалізованих товарів, послуг (0) тис. грн.;
- інші операційні доходи 56 тис. грн.;
- адміністративні витрати (1243) тис. грн.;
- інші операційні витрати (2) тис. грн.;
- нарахований податок на прибуток (10) тис. грн.;
- чистий фінансовий результат збиток 48 тис. грн.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства.

Розрахункова вартість чистих активів склала 1026 тис., значно більше від зареєстрованого (пайового) капіталу, що відповідає вимогам статті вимогам статті 120-124 Цивільного Кодексу України.

На нашу думку, визнання, класифікація, оцінка за видами пасиву та розкриття інформації Товариством про них у фінансовій звітності відображено достовірно та повно у відповідності до встановлених нормативів, зокрема до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація про пов'язаних осіб.

При перевірці аудитором не виявлено операцій з пов'язаними особами.

Інформація про наявність подій після дати балансу.

Події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства відсутні.

Інформація про ступень ризику.

Оцінка ступеню ризику Товариства здійснена на основі аналізу результатів розрахунку пруденційних показників діяльності Товариства та даних, на основі яких здійснювався розрахунок зазначених показників діяльності Товариства. Пруденційні показники розраховуються Товариством в порядку, визначеному чинним законодавством. Відхилення значень пруденційних показників від нормативних значень, встановлених чинним законодавством, не виявлено, тому ступінь ризику Товариства є дуже низьким.

Аналіз фінансового стану ломбарду.

Фінансово-майновий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ДЯЧЕНКО, СКРИПКА, ЛОМБАРД ЮК «ДЕМОС» (його стійкість, ефективність, ліквідність, залежність від інвесторів та кредиторів) характеризується показниками платоспроможності та фінансової стійкості. Джерелом інформації для проведення розрахунку економічних показників є дані Балансу форми № 1 станом на 31.12.2015 р. та Звіту про фінансові результати ф.2. за 2015 р.

Показники	Формула розрахунку	Розрахунок		Теоретичне значення	Примітки
		Станом на 31.12.2014р.	Станом на 31.12.2015р.		
1. Показники платоспроможності					
1.1. Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\Phi.1 (p.1900 - p.1100 + 1170)}{\Phi.1 p.1695}$	1184 31=38,19	1788 64 = 27,94	0,7-0,8	Характеризує що Ломбард спроможне сплатити поточні зобов'язання за умовами своєчасного проведення розрахунків з дебіторами

1.2 Коефіцієнт загальної ліквідності (покрита)	$\frac{\Phi.1 p.1195 / \Phi.1 p.1695}{1184 / 31=38,19}$	1788 64 = 27,94	1-2	Відображає що оборотні активи Ломбарду майже повністю покривають поточні зобов'язання. На 1 грн. поточних зобов'язань Товариство має 38,19 грн. оборотних активів, що означає наявність ліквідного балансу.
2. Показник фінансової стійкості				
2.1. Коефіцієнт співвідношення кредиторської заборгованості та власних коштів.	$\frac{\Phi.1 (p.1525 + p.1695 + p.1700) / \Phi.1 p.1495}{31 / 1200 = 0,03}$	64 1880 = 0,034	< = 1,0	Товариство має 0,034 грн. кредиторської заборгованості на кожну 1 грн. власних вкладених в активи коштів Ломбарду.
3. Показник ділової активності				
3.1. Коефіцієнт оборотності активів	$\frac{\Phi.2 p.2000 / \Phi.1 (p.1300 (p.3) + p.1300 (p.4) / 2}{961 (1174+1231) / 2 = 961 / 1203 = 0,80}$	1247 + 56 (1231+1944) / 2 = 1303=0,82 1587,5		Означає використання Ломбардом усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення.

«Незалежні аудитори» підтверджують, що система фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ДЯЧЕНКО, СКРИПКА, ЛОМБАРД ЮК «ДЕМОС», яка відображає наявність розміщення та використання фінансових ресурсів, платоспроможність, фінансову стійкість вказує на те, що фінансовий стан Товариства є задовільним.

Аудиторами розраховано фінансові показники відповідно до Ліцензійних умов. Інформація стосовно розрахунку показників ліквідності (платоспроможності), фінансової стабільності та інших економічних показників діяльності Компанії. Слід зазначити, що всі фінансові коефіцієнти, розраховані на базі фінансових показників звітності Компанії, знаходяться в межах оптимальних значень для фінансових компаній.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування аудиторської фірми	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Капітал Гранд»
код за ЄДРПОУ	35449775
Номер, дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	№ 4126, видане рішенням Аудиторської палати України №188/3 від 26.03.2008 р., подовженого рішенням Аудиторської палати України 28.02.2013 р. № 265/3, дійсне до 28.02.2018 року.
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг	0134 від 08.04.2014 р.
ПІБ аудитора, який проводив перевірку серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Чистік Олена Геннадівна, сертифікат серії А№ 002266 від 01.06.1995 року чинний до 01.06.2019 р.
ПІБ аудитора, який проводив перевірку серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Аудитор Кролик Олена Анатоліївна, сертифікат серії А № 006170 від 19.01.2007 року чинний до 19.01.2017 р.
Місцезнаходження	69118, м. Запоріжжя, вул. Нагнибиди, буд. 15, кв. 2
Телефон	(095-230-15-35)

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата і номер договору на проведення аудиту	№ 6 від 11.02.2016 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	11.02.2016 р. - 16.03.2016 р.

Період безперервного надання аудитором.

Партнер із завдання, що несе відповідальність за аудит та підписує аудиторський висновок, надає аудиторські послуги даному підприємству не вперше.

Аудитор, що проводив перевірку _____ Чистік О.Г.

(Сертифікат аудитора А № 002266 виданий рішенням АПУ № 25 від 01.06.1995 р. чинний до 01.06.2019 р.)

Директор

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД» _____ Кролик О.А.
(Сертифікат аудитора А № 006170 виданий рішенням АПУ № 171/3 від 19.01.2007 р. дійсний до 19.01.2017 р.)

Дата складання аудиторського висновку **16 березня 2016 року.**